

Информация по исполнению Плана работы Комплаенс службы за 2025 год

№	Наименование мероприятия согласно Плана на 2025 год	Срок исполнения мероприятий установленный Планом	Форма завершения определенная Планом работы	Реквизиты документа, подтверждающего исполнение (№ и дата)	Информация по исполнению мероприятия
1	Формирование и ведение реестра аффилированных лиц АО ""Экспортно-кредитное аганство Казахстана" (далее по тексту - Общество), а также своевременное размещение сведений об аффилированных лицах на Интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности и в базе данных "SimBase" АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	Ежеквартально - для Депозитария финансовой отчетности	Уведомление о результатах обработки электронного отчета, поступившего на сервер АО ""Информационно-учетный центр	Уведомление №15473 о результатах обработки электронного отчета, поступившего на сервер АО "Информационно-учетный центр"; Уведомление №16182 о результатах обработки электронного отчета, поступившего на сервер АО "Информационно-учетный центр"; Уведомление №16946 о результатах обработки электронного отчета, поступившего на сервер АО "Информационно-учетный центр; Уведомление №18097 о результатах обработки электронного отчета, поступившего на сервер АО "Информационно-	Исполнено
		Ежемесячно - для АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	Сформированный реестр аффилированных лиц Общества	обновление реестра аффилированных лиц в SimBase АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" производится на ежемесячной основе до 5 числа отчетного месяца	Исполнено
2	Формирование годового отчета об эффективности управления комплаенс-риском	1 квартал 2025 года	Годовой отчет об эффективности управления комплаенс-риском в Обществе, утвержденный Советом директоров Общества	Выписка из Протокола очного заседания Совета директоров Общества № 02 от 26.02.2025г.	Исполнено
3	Формирование и предоставление отчета о работе Комплаенс-службы	ежеквартально	Выписка из протокола Совета директоров Общества	Выписка из Протокола очного заседания Совета директоров Общества № 01 от 15.01.2025г.; Выписка из Протокола очного заседания Совета директоров Общества № 08 от 23.05.2025г.; Выписка из Протокола очного заседания Совета директоров Общества № 12 от 29.07.2025г.; Выписка из Протокола очного заседания Совета директоров Общества № 16 от 31.10.2025г.	Исполнено
4	Формирование отчетной информации о проведенных мероприятиях по реализации антикоррупционных стандартов	ежеквартально	Отчетная информация для АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	Письмо за исх. № № 04-10/5 от 05.01.2025г. Письмо за исх. № 04-09/841 от 03.04.2025; Письмо за исх. № 04-10/1682 от 02.07.2025 г.; Письмо за исх. № № 04-09/2519 от 03.10.2025г.	Исполнено

5	Подготовка и свод для отчета сведений о проведенных в течение 2024 года мероприятиях по минимизации коррупционных рисков в деятельности Общества	не позднее 15 апреля	Отчетная информация для Агентства Республики Казахстан по противодействию коррупции (Антикоррупционная служба)	Сопроводительное письмо за исх. № 04-09/784 от 28.03.2025г.	Исполнено
6	качественных показателей для оценки риска подверженности Общества рискам легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	не позднее 15 апреля	Отчетная информация для Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка	Сопроводительное письмо за исх. № 04-09/168 от 22.01.2025 г.	Исполнено
Мероприятия по организации противодействия коррупции и и мошенничеству					
7	Мониторинг и контроль за соблюдением должностными лицами Общества принятых ими антикоррупционных	в течение года	Письменные заявления , иные подтверждающие документы	Антикоррупционные ограничения подписаны должностными лицами 01.10.2025г. и 28.02.2025г.	Исполнено
8	Проведение оценки эффективности контрольных процедур по противодействию мошенничеству и коррупции в деятельности Общества	в течение года	Служебная записка и (или) отчет	Отчет предоставлен членам Общественного совета. Выписка из протокола заседания Общественного совета Общества от 29.08.2025г. № 3.	Исполнено
9	Проведение внутреннего обучения и проверки знаний по тематике, касающейся противодействия и предупреждения рисков коррупции и мошенничества	в сроки, предусмотренные утвержденным графиком внутреннего обучения персонала	Протоколы внутреннего обучения, письменные результаты тестирования	Протокол о проведенном обучении от 11.04.2025г., Отчет о проведенном тестировании от 22.04.2025г. Протокол проведения обучения от 01.07.2025г.; Отчет о проведенном тестировании от 11.07.2025г. Протокол проведения обучения от 28.08.2025г., Отчет о проведении тестирования от 22.09.2025г. Протокол внутреннего обучения от 10.11.2025 г., Отчет по тестированию от 25.11.2025 г.	Исполнено
10	Проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных документов (проектов)	По мере поступления (разработки) проектов внутренних нормативных документов	Комплаенс-заключения/листы согласования	За первый квартал т.г. рассмотрено 12 проектов внутренних нормативных документов; За второй квартал рассмотрено 27 проектов внутренних нормативных документов; За третий квартал рассмотрено 12 проектов внутренних нормативных документов. Данная информация и подтверждающие документы предоставляются в ежеквартальных отчетах на рассмотрение Советом директоров Общества	Исполнено

11	Мониторинг за реализацией мер финансового контроля за соблюдением должностными лицами и работниками Общества, а также их супругами требований налогового законодательства о предоставлении деклараций о доходах и имуществе/деклараций об активах и обязательствах	1 раз в год до 15 сентября	Декларации об активах и обязательствах и (или) декларации о доходах и имуществе	По результатам мониторинга установлено, что должностные лица и работники Общества, на которых распространяются соответствующие положения Налогового кодекса с учётом изменений, предусмотренных Законом РК от 15 июля 2025 года № 208-VIII «О внесении изменений и дополнений в Кодекс РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) и законы РК по вопросам введения его в действие», своевременно исполнили свои обязательства по представлению налоговых деклараций в установленном порядке	Исполнено
12	Проведение проверки клиентов и контрагентов Общества на предмет аффилированности и благонадёжности	по мере поступления соответствующих запросов от структурных подразделений	Комплаенс-заключения	За первый квартал подготовлено 79 комплаенс-заключений; За второй квартал подготовлено 115 комплаенс-заключений; За третий квартал подготовлено 141 комплаенс-заключений; За четвертый квартал подготовлено 129 заключений.	Исполнено
13	Проведение анализа бюджетных заявок администраторов бюджетных статей из числа работников и структурных подразделений Общества на предмет предупреждения рисков корпоративного мошенничества и злоупотреблений (создания искусственной бизнес-потребности, завышение бюджетных	не реже одного раза в год	Служебные записки и (или) заключения	Служебная записка № 8472-ВН от 25.11.2025г.	Исполнено
14	Проведение внутреннего анализа коррупционных рисков в рабочих и бизнес-процессах Общества	в течение года	Аналитическая справка	Приказом И.о. Председателя Правления Общества №177-Ө от 05.11.2025 года период проведения внутреннего анализа коррупционных рисков установлен с 05.11.2025г.-18.12.2025г. 30.12.2025 г. сформирована и подписана	Исполнено
15	Проведение антикоррупционного мониторинга деятельности структурных подразделений Общества	ежеквартально	Аналитический отчет по итогам антикоррупционного мониторинга	Аналитический отчет по итогам антикоррупционного мониторинга за первый квартал, проведенный за период с 31.03.2025г. по 03.04.2025г.; Аналитический отчет по итогам антикоррупционного мониторинга за второй квартал, проведенный за период с 30.06.2025г. по 02.07.2025г.; Аналитический отчет по итогам антикоррупционного мониторинга за третий квартал, проведенный за период с 29.09.2025г. по 03.10.2025г.	Исполнено

16	Внедрение Международного стандарта ISO 37001:2016 «Система менеджмента борьбы со взяточничеством» в деятельности Общества	не позднее 31 декабря	Сертификат соответствия	По итогам сертификационного аудита, проведенного Филиалом ООО «CERT INTERNATIONAL» в Республике Казахстан, подтверждено соответствие деятельности Общества требованиям международного стандарта ISO 37001:2016. По результатам аудита выдан сертификат соответствия ABMS-2240/A от 09.12.2025 года со сроком действия до 08 декабря 2028 года, зарегистрированный в международной базе аккредитованных сертификатов (www.iafcertsearch.org). Дополнительно выдан сертификат соответствия № KZ.Q.01.0064.C25.16382 от 09.12.2025 года, подтверждающий соответствие деятельности Общества требованиям национального стандарта ISO 37001:2017 со сроком действия до 08 декабря 2028 года.	Исполнено
Мероприятия по реализации внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных					
17	Своевременное направление сообщений об операциях, подлежащих мониторингу в государственном финансовому мониторингу	в сроки, установленные законодательными и нормативными правовыми актами Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию	Информация, размещенная на Интернет-ресурсе уполномоченного государственного органа по финансовому мониторингу	Операций, подлежащих финансовому мониторингу не направлялись, ввиду их отсутствия	Исполнено
18	Проведение внутреннего обучения и проверки знаний по тематике, касающейся процесса противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	в сроки, предусмотренные утвержденным графиком внутреннего обучения персонала	Протоколы внутреннего обучения, письменные результаты тестирования	1. Протокол о проведении обучения от 28.03.2025г., 2. Протокол о проведении обучения от 28.03.2025г., Отчет о проведении тестирования от 23.04.2025г.; 3. Протокол о проведении обучения от 28.03.2025г. Отчет о проведении тестирования от 22.04.2025г.; 4. Протокол о проведении обучения от 11.06.2025г. 5. Протокол о проведении обучения от 15.07.2025г. 6. Протокол о проведении обучения от 27.11.2025 г. Отчет о проведении тестирования от 12.12.2025г.;	Исполнено

19	Проведение комплаенс-проверки сформированных досье клиентов и анкет клиентов на предмет их полноты и соответствия требованиям нормативных правовых актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	не реже 2 (двух) раз в год	Заключения и/или отчеты по итогам комплаенс-проверки	Осуществлены комплаенс-проверки за период с 01.01.2025г. по 17.03.2025г. и с 03.12.2025 г. по 31.12.2025 г. по результатам которых были сформированы заключения о проведенной комплаенс-проверке.	Исполнено
Иные направления мониторинга и управления комплаенс-рисками					
20	Участие в заседаниях Совета комплаенс при уполномоченном органе по финансовому мониторингу, Совета представителей Общественного совета Общества, рабочих групп яри Ассоциации финансистов Казахстана	по мере созыва заседаний и формирования рабочих групп	Протокола или материалы заседаний	Выписки из протокола заседания Общественного совета Общества от 29.08.2025г. № 3.	Исполнено
21	Мониторинг действующего законодательства Республики Казахстан и оповещение структурных подразделений Общества о вносимых изменениях и дополнениях в законодательные и нормативные правовые акты, которые влияют на деятельность Общества	еженедельно	Подготовленный обзор законодательных и нормативных правовых актов Республики Казахстан для структурных подразделений Общества	09.01.2025 № 188-ВН 373-Вн от 16.01.2025 504-Вн от 23.01.2025 30.01.2025 № 651-ВН 876-Вн от 07.02.2025 1062-Вн от 14.02.2025 1189-Вн от 20.02.2025 1375-Вн от 27.02.2025 1589-Вн от 06.03.2025	Исполнено
22	Проведение комплаенс-экспертиз материалов, подготавливаемых структурным подразделением Общества по страховым и гарантийным выплатам	по мере поступления соответствующих материалов и запросов	Акты/заключения/листы согласования	Во втором квартале Обществом осуществлены 2 (две) страховые выплаты на общую сумму 3 741 079 067,10 тенге, из них: 1. По страховому случаю ТОО «Kaz-Ir Agro» выгодоприобретатель АО «Банк развития Казахстана» на сумму 639 797 429,00 тенге по договору добровольного страхования займа № ДС_3-2023-139 от 24.10.2023 года. 2. По страховому случаю ТОО «Хлопкопром-Целлюлоза» выгодоприобретатель АО «Народный Банк Казахстана» на сумму 3 101 281 638,10 тенге по договору добровольного страхования займа № ДС_3-2021-257 от 14.12.2021 года. По результатам изучения материалов, представленных по вышеуказанным страховым	Исполнено

23	Мониторинг, анализ и оценка ситуации по применяемым отдельными государствами и международными организациями экономических и политических санкций на предмет выявления возможных комплаенс-рисков для текущей деятельности Общества	в течение года	Служебные записки, аналитические справки	<p>В первом квартале подготовлена служебная записка № 1435-ВН от 28.02.2025г.</p> <p>Во втором квартале подготовлена служебная записка №4257-ВН от 09.06.2025г.</p> <p>В третьем квартале подготовлена служебная записка № 6892-ВН от 23.09.2025г.</p> <p>В четвертом квартале подготовлена служебная записка № 7896-ВН от 04.11.2025 г.</p>	Исполнено
----	--	----------------	--	--	-----------